

增加农民收入的重要途径：完善农村金融体制

郑小华

[摘要] 我国农民收入增长缓慢已成为影响整个国民经济发展的主要制约因素。在诸多种提高农民收入的措施中,人们似乎忽视了金融服务对农民增收的作用。本文在分析农民增收与农村金融体制之间的关系以及当前农村金融体制对农民增收的影响的基础上,提出了如何通过进一步完善农村金融体制而增加农民收入的基本思路。

[关键词] 农民增收 金融服务 制度创新

[中图分类号] F323.8 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1003—7470 (2004) —03—0045 (02)

[作者] 郑小华 博士研究生 厦门大学经济学系 福建厦门 361005

近年来,我国农村金融业因发展滞后而难以提供农村经济发展所需的金融服务。具体表现为:一方面,资本与农村劳动力资源的配置效率降低,大批农村剩余劳动力找不到新的就业途径,导致资源闲置浪费;另一方面,金融中介服务体系不健全,导致农村经济实体投资收益率下降。同时,由于信贷源头缺少活水,存量难以盘活,倒逼银行风险防范机制过度使用,导致良性互动的农村信用体系难以建立和完善。农村金融体制不完善,严重影响农民的投资与理财,在一定程度上制约了农民收入的提高。因此,保持金融供给总量与农村经济发展的内在均衡,已成为农村经济增长和农民增收的关键。

一、现行农村金融体制影响农民增收的主要症结

现阶段,农村金融制度是通过信用机制来传导和实现,主要由农业银行、农业发展银行和农村信用社承担对农村的信贷业务。就目前农村金融市场的现状而言,农业银行处在向国有商业银行转轨时期,其农村基层服务机构大量收缩,农村市场的微观主体(个体农户)因金融制度歧视被排除在国有商业银行支持体系之外。农业发展银行作为政策性银行,只发放粮棉油收购、调销、储备贷款,就支持农村经济发展和农民增收,相对来说是一种外生安排,难以发挥更大的效应。只有农村信用社才是农民增收的内生安排,其不仅不排斥农村借贷市场的微观主体,而且依赖于农民和借贷产生新的增长点。信贷总量增长和结构调整是支撑农村经济发展和保证农民收入持续稳定增加的两大支柱,但由于农村金融制度安排上存在着缺失和压抑的现状,使对农业的现实投入与政策要求及农村经济发展需求极不相称,导致农业产业结构调整、农民开拓新的生产门路等都难以获得良好的信贷支持和服务。

1. 当前的农村金融体制已成为制约农业和农村经济发展的瓶颈。近年来,在国家资金供应非常充裕的情况下,国家银行对农村信贷总规模和资金投入却呈逐年减少的趋势。在各项贷款总额中,农

业和乡镇企业贷款所占的比重偏低,并且自20世纪90年代中期以来持续下降。2002年,我国贷款余额11.2万亿,农业贷款仅5700亿,占5.1%;乡镇企业贷款6400亿,占5.8%。加上农业发展银行为收购粮棉油的转移贷款,2002年,所有与农业有关的贷款也只占贷款总数的17%。巨额的存贷差与资金短缺的现象同农业的基础地位不相称,也与农村各产业对国民经济的贡献份额不相适应。在20世纪90年代的大多数年份中,农村地区的产值一直占国内生产总值的1/2左右,但其获取的国家银行系统的金融资源却不到1/7。

2. 市场与政府干预的双重失灵使得农村的金融资源非农化趋势加剧,农民的贷款需求得不到满足。由于当前我国农村基本经济制度是实行家庭联产承包责任制,现行的法律法规决定了农村土地既不能实现完全个人意义上的私有化,也不能被单纯地当作一种生产资料完全地交给市场这只看不见的手来调节,市场失灵是必然的结果。再加上从政府产业政策的角度来看,实际上采取的是歧视农业的政策。因此,市场失灵和政府干预不当的两难困境导致农村资金通过各种渠道大量流失。一方面,由于处在改革过程中的国有商业银行本身存在着许多问题,比如,激励与约束机制不健全、国有主体的贷款偏好等,主观上造成了国有商业银行不愿意下大功夫了解农户的相关信息,对于农户的贷款需求存在着消极的情绪。并且,由于农村地区的特点和农业的弱质性使得农村正式金融运作具有高昂的信息成本和运营成本,以及无处不在的风险,从而导致国有商业银行在农村的存远大于贷。而邮政储蓄在农村是只存不贷。另一方面,在取缔了农村合作基金会之后,农村信用社在农村金融领域处于主导地位。由于以追求利润最大化为目标,近年来,农村信用社在农村的贷存比逐渐降低,存贷差逐渐增大,贷款资金大部分流入大中城市的企业,县和县以下的农村企业和经济组织得到的贷款比重相当小。据调查,农民从信用社得到的贷款一般只占其

总借款额的20%左右。一些农民和乡镇企业有很好的项目,产品更新换代也有市场,但就是缺乏资金。这样,越是需要资金者越得不到贷款,越得不到贷款就越阻碍经济发展,由此形成了一种恶性循环。农民贷款难的原因主要是农村信用社出于自身的稳健经营要求,往往不愿意与其发生借贷关系,担心农民不能按时还款,影响信用社的资产安全,形成经营风险,从而形成农村金融机构普遍存在的“惜贷”或“慎贷”现象。现在,农民贷款一般要以自己或他人的存单作为抵押。并且,越是农村经济不发达地区,资金供给能力越弱,金融产品和服务手段的创新能力和能力越差,金融风险防范的措施和手段更趋极端。这种现行农村金融体制下形成的压抑状况,从深层次看,是农村金融机构缺少激励和约束机制,金融从业人员素质普遍较低,管理知识和能力不适应现代金融业发展要求,且对农村市场经济发展过程中出现的新情况、新问题、新变化无所适从而发生的知识与能力恐慌!这种恐慌进一步加剧了制度压抑的强度。由此可见,农村金融支农效果不理想,并不主要是农村金融政策本身的原因,而是政策背后的制度安排不利于农民这一农村经济的微观基础获得信贷支持,致使农民借贷困难。

3. 正规金融在农村的制度安排缺陷导致民间借贷的活跃,农民的融资成本提高。农户并不是不愿向国有商业银行和信用社贷款,而是国有商业银行和信用社的低利率政策造成金融压抑效应,并且贷款程序复杂,透明度又低,使农户望而止步。由于农民从正规金融机构(国家银行和信用社)很难得到贷款,就不得不依靠民间借贷,从而刺激了民间借贷的活跃。民间借贷有利于缓解正规金融利率管制造成的金融压抑,在一定程度上缓解了资金的供需矛盾,但借款者却不得不付出更高的利息,从而制约了农民收入的增长。

二、农村金融体制创新是促进农民增收的现实选择

资金投入与农民增收之间存在着不容置疑的辩证关系。农民收入的增长幅度,在很大程度上取决于资金投入的增长水平。如何在防范金融风险的前提下,完善农村金融体制,调动金融机构扩大对农业贷款的积极性,发挥信贷资金的导向功能,引导农村民间投资,是现代农村经济发展中的重要理论和实践问题,也是正确认识投入与产出关系,促进农民增收的重要问题。

鉴于我国金融改革正进一步深化,而农村金融发展存在多方面的压抑现实,当务之急是消除农村金融压抑和防范金融风险过度状态,抓住入世和金融业对外开放的发展机遇,尽快建立起多层次并能农村经济发展提供全方位服务的农村金融体系。从我国农村经济和农村金融市场的发展格局来看,农村金融体制改革必须走商业银行与资本市场、合作金融与民间金融协同发展的道路。

一是从农村信用社着手。根据不同农村地区的经济发展水平,把农村信用社改造成股份制合作金融组织,允许企业、私人业主和民间资本所有者入股,实行利率市场化,建立一种以全面性、动态性和主动性为基本特点的全息型贷款机制。

二是从发展着眼。放宽国内民间资本和中小金融机构的市场准入条件,将邮政储蓄等金融组织改

造为地方性股份制金融企业,允许民间借贷资本进入地方金融机构营运,形成农村零售银行,资金不足,可以到国有商业银行批发融资,并逐步发展成为在金融市场上具有竞争力的小型商业银行。

三是拓展农村保险市场。采取国家、企业、农民与保险公司有机结合的办法,建立农业风险基金,抵御自然风险和市场风险,为银行防范信贷风险设置一条保障线,以保护银行持续增加农业投入的积极性。

四是加大政府小额信贷项目的实施力度。加强对农民和县域小企业的信贷支持,建立一套有效且能够将风险限制在最小程度的贷款制度,降低“三农”贷款门槛,帮助有贷款需求的农户发展经济,并规范民间金融活动,保护农民权益。

五是逐步建立起政策金融、商业金融、合作金融三位一体的农村金融体系。政策金融体现政府基于社会理性直接干预农业资金的运行,它以实现产业政策为目标,尤其为农业提供低成本的中长期发展资金,并监督这些资金的有效利用;商业金融基于经济理性作为融资决策原则,实行完全的企业化经营,但政府可以通过如财政补贴等各种刺激手段引导它们进行部分农业资金的融通和运用;合作金融以社区福利和发展为目标,利用其灵活便利的优势,发挥对政策金融和商业金融的补充作用。

六是强化确保农村金融体制良性运行的配套机制建设。科学、合理布局金融网点,强化金融服务软硬件建设,优化服务环境;提高农村金融从业人员的素质,引进复合型专业人才,构建适应农村市场经济和现代金融企业发展的智力支持平台;进一步加强农村信用体系建设,加大整治农村信用环境的力度,营造良好的农村金融运行秩序;因地制宜,创造条件,以中间业务为突破点,拓展农村资金市场深度和广度,推动金融机构发展。

只有从根本上进行农村金融体制的组织创新、金融产品创新和金融制度创新,才能从根本上消除农村资金流转障碍,健全农村金融体系的融资功能,使农民在多种农村金融市场服务主体的竞争中,获得高质量、高效率的金融服务,为增加农民收入提供一条重要途径。

参考文献:

1. 陈鸿著,加大农业投融资力度,促进我国农业可持续发展[J]. 学习与探索,2003,(01).
2. 农业部软科学委员会办公室. 农业投入与财税政策[M]. 中国农业出版社,2001.
3. 中国社会科学院农村发展研究所编. 中国农村发展研究报告2[M]. 社会科学文献出版社,2001.
4. 张晓山. 深化农村改革,促进农村发展——三大制约因素、一个基本认识、两类政策措施[J]. 中国农村经济,2003,(01).
5. 刘伟. 农村增收问题的理性思考[J]. 经济要参,2003,(13).
6. 张杰主编. 中国农村金融制度:结构、变迁与政策[M]. 中国人民大学出版社,2003.

责任编辑:杨建伟
校 对: